



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

27. august 2018

Besvarelse af spørgsmål 271 alm. del stillet af udvalget den 29. juni 2018 efter ønske fra Lisbeth Bech Poulsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for – eventuelt i fortrolig form hvis påkrævet - om - og i givet fald i hvilket omfang og hvornår - Finanstilsynet har benyttet sig af mulighederne for af egen drift at indhente oplysninger, herunder foretage inspektioner, hos Danske Bank med henblik på tilsyn af, om Danske Banks ledelse har og har haft en effektiv virksomhedsstyring i forhold til at undgå hvidvask, herunder i bankens udenlandske filialer, og om og hvordan ledelsen har reageret, hvis ikke dette er tilfældet, jf. hvidvasklovens § 49?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Finanstilsynet indhenter i forbindelse med det løbende tilsyn informationer fra de tilsynsbelagte virksomheder. Det gælder også Danske Bank. Finanstilsynet indhenter altid oplysninger af egen drift.

Det var således også tilfældet ved inspektionerne i 2011 og 2015 i Danske Bank på hvidvaskområdet, jf. offentliggjorte redegørelser herom. Finanstilsynet indhentede også ved opfølgingsinspektion i 2017-2018 på inspektionen i 2015 oplysninger fra banken.

Inspektionen i 2015 førte bl.a. til, at Finanstilsynet i marts 2016 politianmeldte Danske Bank for overtrædelse af hvidvasklovens bestemmelser om korrespondentbanker, da banken ikke havde et tilstrækkeligt kendskab til sine korrespondentbankforbindelser. På baggrund af politianmeldelsen modtog Danske Bank en sigtelse for overtrædelse af hvidvasklovens bestemmelser om overvågning af korrespondentbanker og et bødeforlæg på 12,5 mio. kr. fra Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Danske Bank accepterede bødeforlægget på 12,5 mio. kr.

Finanstilsynet har i 2017-2018 gennemført en undersøgelse af Danske Banks ledelse og styring i hvidvask-sagen i den etiske filial. I forbindelse med denne undersøgelse har Finanstilsynet af flere omgange indhentet oplysninger med henblik på vurdering af, om Danske Banks ledelse har haft effektiv virksomhedsstyring. Allerede i april 2017 modtog Finanstilsynet på forespørgsel materiale om hvidvaskområdet i bankens estiske filial. Derudover bad Finanstilsynet i september 2017 Danske Banks bestyrelse og direktion om en skriftlig redegørelse bl.a. om håndteringen af hvidvaskområdet i den estiske filial. I december 2017 anmodede Finanstilsynet banken om yderligere materiale og stillede en række spørgsmål til direktionen, bestyrelsen og revisionschefen.

Undersøgelsen førte til, at Finanstilsynet i afgørelse af 3. maj 2018 gav Danske Bank otte påbud og otte påtaler. Finanstilsynet vil gennemgå danske Banks tilbagemelding og dokumentation, herunder indhente yderligere materiale, hvis der er behov for det i forhold til at fastslå, om et påbud er opfyldt. Opfølgningen stopper først, når Finanstilsynet er sikker på, at påbuddet er opfyldt.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov